

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КРИТЕРИИ ВЫБОРА

Любарец Вера Александровна

магистрант, Санкт-Петербургский гуманитарный университет профсоюзов, РФ, г. Санкт-Петербург

Пенькова Инесса Вячеславовна

научный руководитель, д-р экон. наук, профессор, Санкт-Петербургский гуманитарный университет профсоюзов, РФ, г. Санкт-Петербург

Основная цель предпринимательской деятельности сводится к аккумулярованию прибыли, при этом уровень рисков в данном направлении очень высок. Выделяют прямую корреляцию между уровнем дохода и риска, чем выше доход, тем выше уровень риска. Риск при этом рассматривается как потеря или неполучение прибыли, ущерб. В связи с этим на предприятиях существует система управления рисками, где один из основных и сложных этапов- оценка рисков.

Отдельно стоит выделить критерии, которые можно использовать при выборе метода оценки. Универсальные критерии, которые можно применить к любому методу или набору методов заключаются в:

- наличия возможности проведения качественной оценки риска;
- наличия возможности проведения количественной оценки риска;
- простота и доступность расчетов;
- доступность данных и информации о риске;
- наличие возможности оценить и отследить динамику риска (так как это может способствовать своевременному и превентивному реагированию).

Использование метода оценки рисков, отвечающего всем вышеуказанным критериям может дать полную и детальную информацию о риске и тем самым способствовать определению эффективных мер минимизации последствий наступления рисков ситуации и предупреждению вероятности повторного наступления рисков ситуации, а также способствовать оперативной корректировке управленческих решений и дальнейшей адаптации деятельности хозяйствующего субъекта к текущим условиям.

Методология в области оценки рисков достаточно разнообразна, в рамках данной статьи будут рассмотрены методы оценки рисков, с которыми сталкиваются предприниматели по ходу ведения своей деятельности.

Выделяют следующие методы:

- экспертные;
- статистические;
- расчетно-аналитические;
- метод аналогий;

- методы на основе финансовых коэффициентов;

Существующие методы оценки рисков можно разделить на две большие группы: качественные и количественные. Качественные методы оценки предпринимательских рисков подразумевают под собой сбор всей возможной информации, проведение сравнительной оценки потенциального риска и систематизации вероятных рискованных ситуаций и носят больше описательный характер, как итог подводя весь процесс к количественной оценке риска.

Количественная оценка риска подразумевает численное математическое определение вероятности риска.

Экспертные методы и метод аналогий, рассматриваемые в данной статье, можно отнести к качественной оценке рисков, так как в своей основе данные методы базируются больше на описательном характере проведения оценки.

Экспертный метод основан на сборе мнений специалистов- экспертов, которые используя свой профессиональный опыт и знания проводят оценку риска. Основным недостатком метода сводится к его субъективности в силу того, что различные группы экспертов могут в итоге прийти к разным выводам по поводу наличия и оценки рисков, а также отсутствует возможность с точностью определить уровень риска [1].

Метод аналогий базируется на анализе всех собранных данных о уже реализованных проектах, которые имеют схожесть с оцениваемым объектом. Чаще всего данный метод используют при оценке риска в часто повторяющихся проектах [2]. Его применение базируется на использовании имеющихся баз данных о риске, для дальнейшего выявления аналогичных зависимостей и учета возможных рисков при проведении и осуществлении нового проекта. У данного метода есть одна особенность, что даже схожие по своей структуре проекты и риски, связанные с ними, имеют свои тонкости и в данном случае применение метода аналогий для оценки риска стоит использовать с осторожностью и уделять особое внимание деталям.

Расчетно-аналитические методы чаще всего применяются в инвестиционных проектах. Применение данных методов позволяет рассчитывать и определять вероятность потерь или ущерба, используя при расчетах математические или финансовые модели или разработанные шаблоны на базе информационных технологий. К данной группе методов можно отнести следующие: метод дисконтирования, метод безубыточности, анализ устойчивости, сценарный анализ, период окупаемости.

Статистические методы оценки рисков предпринимательской деятельности направлены на определение количественной оценки возможных потерь с использованием статистических данных прошлого периода. Количественная оценка проводится с применением показателей дисперсии, среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации.

Методы оценки предпринимательских рисков на основе анализа финансовых коэффициентов базируется на исследовании и анализе основных показателей деятельности предприятия с целью выявления отклонений и повышения эффективности и предотвращения наступления рискованных ситуаций.

Для выявления рисков в данном случае проводится анализ основных финансовых показателей и коэффициентов, таких как: коэффициенты рентабельности, платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности, оборачиваемости, коэффициенты состояния основных средств и их воспроизводства [3, с. 129]. Проведение финансового анализа можно определить, как комплексный метод оценки эффективности использования предприятием финансовых ресурсов. В результате проведения финансового анализа появляется возможность оценить в целом состояние предприятия, его активов и способности использовать имеющиеся ресурсы для получения прибыли, а также выявить слабые стороны и потенциальные зоны риска и определить способы улучшения показателей и улучшить систему управления рисками.

В заключении можно сделать вывод, что выбор метода оценки рисков проводится на основе

соответствия указанным критериям и изначальной цели, которую ставит перед собой руководство. На практике получение полного объема информации о риске на базе использования только одного метода, является недостаточным. В этом случае необходимо комбинировать качественные и количественные методы, на основании которых есть возможность получить исчерпывающую информацию и данные о риске и принять эффективное управленческое решение.

Список литературы:

1. Зайдуллина, Э. Р. Исследование основных методов оценки предпринимательских рисков / Э. Р. Зайдуллина // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 9-1. – С. 110-112.
2. Захарова, В. В. Основные подходы к оценке рисков инвестиционных проектов / В. В. Захарова, К. С. Спиридонова, Г. Л. Белов // Наследие И.Я. Яковлева в контексте развития образования и духовно-нравственного воспитания : Сборник научных статей Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 23 марта 2023 года. – Чебоксары: Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева, 2023. – С. 49-56.
3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 215 с